

Вестник Евразийской науки / The Eurasian Scientific Journal <https://esj.today>

2022, №6, Том 14 / 2022, No 6, Vol 14 <https://esj.today/issue-6-2022.html>

URL статьи: <https://esj.today/PDF/17ECVN622.pdf>

Ссылка для цитирования этой статьи:

Калабухова, А. А. Риски, возникающие при создании экосистем на основе банковской бизнес-системы и способы их минимизации / А. А. Калабухова // Вестник евразийской науки. — 2022. — Т. 14. — № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/17ECVN622.pdf>

For citation:

Kalabukhova A.A. Risks arising from the creation of ecosystems based on the banking business system and ways to minimize them. *The Eurasian Scientific Journal*. 2022; 14(6): 17ECVN622. Available at: <https://esj.today/PDF/17ECVN622.pdf>. (In Russ., abstract in Eng.).

УДК 314

Калабухова Алёна Александровна

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Факультет «Экономики и бизнеса»
Бакалавр
E-mail: helenkova0503@gmail.com

Научный руководитель: **Капустина Надежда Валерьевна**

ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Москва, Россия
Профессор Департамента экономической безопасности и управления рисками
Доктор экономических наук, доцент

Риски, возникающие при создании экосистем на основе банковской бизнес-системы и способы их минимизации

Аннотация. В данной статье автор поднимает проблему рисков, возникающих при создании экосистем на основе банковской бизнес-системы. В центре внимания стоит вопрос о способах, позволяющих данные риски минимизировать. Автор утверждает, что создание бизнес-экосистемы становится популярной тенденцией для компаний. В статье приводятся крупнейшие международные экосистемы, в числе которых выделяются такие компании, как Amazon, Google, Apple, Alibaba и другие. В настоящее время экосистемы становятся неотъемлемой частью экономики. Автор акцентирует внимание на том, что процесс развития экосистем в России в значительной мере отличается от процесса развития в других странах, например, в США, Китае. Так, в России финансовые организации создают вокруг себя экосистемы финансовых и нефинансовых услуг, а также создают совместные проекты с интернет-компаниями. В большей степени концепция экосистемного бизнеса наиболее распространена в сфере информационных технологий в США и Китае. Однако автор подчеркивает, что рост популярности экосистем может привести к возникновению новых системных рисков. Это, в свою очередь, усложнит процесс антимонопольного регулирования. Автор акцентирует внимание на том, что с возникающими рисками сталкиваются все участники экономического пространства. В статье выделены основные типы рисков, определена их сущность и способы их преодоления. Также в научной статье представлены результаты анализа основных рисков и угроз, которые возникают при создании экосистем в рамках расширения и преобразования банковской бизнес-модели и бизнес-стратегии. На основе проведенного анализа автор приходит к выводу о том, что для минимизации рисков необходим не только внутренний, но и внешний контроль за развитием экосистем.

Ключевые слова: анализ рисков; банковская экосистема; бизнес-система; бизнес-стратегия; концепция экосистемного бизнеса; международные экосистемы; развитие экосистем; риски; риски экосистемы; системные риски; экономика; экосистема

Введение

Актуальность темы заключается в том, что создание бизнес-экосистемы — популярная тенденция для Российских компаний, особенно для тех, которые обладают большими возможностями в сфере технологических, информационных и финансовых ресурсов.

Во времена, когда культура потребления выходит на первый план и становится важнейшим двигателем экономики, компании начинают стараться обеспечить все большее количество потребностей клиента. Эксперты McKinsey спрогнозировали, что к 2025 г. примерно 30 % корпоративного дохода в мире будут генерироваться цифровыми бизнес-экосистемами (60 трлн долл. США).

Традиционно крупнейшими международными экосистемами считают четыре американские технологические компании: Google, Apple, Facebook и Amazon (так называемая GAFA) и две китайские: Alibaba и Tencent. Эти бигтех-компании за счет успешного использования цифровых платформ и естественного включения в свой периметр смежных сегментов рынка нарастили существенное влияние за счет как финансовой успешности, так и массовости клиентской аудитории. При этом китайские игроки сфокусированы в первую очередь на национальном рынке в силу его масштаба и количества населения, их международная экспансия менее выражена по сравнению с американскими технологическими гигантами. В отличие от глобальных бигтех-компаний китайские экосистемы при выходе на иностранные рынки сохраняют национальный фокус: оказание услуг китайским туристам за рубежом и продвижение китайских производителей товаров.

Цель данного исследования — рассмотреть особенности рисков, возникающих при создании экосистемы.

Объектом исследования выступают риски банковской бизнес-системы.

Предметом исследования являются методы, направленные на минимизацию рисков экосистемы в рамках банковской бизнес-системы.

1. Методы и материалы

При написании работы были использованы научные методы, которые основаны на требованиях объективного и всестороннего факторного анализа: монографический, абстрактно-логический, системно-структурный. Кроме того, работу составляют принципы дедукции и индукции в обработке информации, статистические методы обработки массивов информации, методы анализа и синтеза.

Для достижения поставленной цели был поставлен ряд задач:

- рассмотреть понятие экосистемы;
- определить место экосистемы в экономическом пространстве;
- проанализировать риски, возникающие в процессе развития экосистемы;
- выявить наиболее эффективные способы минимизации рисков.

В процессе написания работы особое внимание уделялось работам отечественных авторов, например, Капустиной Н.В. [1; 2], Крохичевой Г.Е. [3], Давыдовой Т.Е. [4], Полховской Т.Ю. [5] и других.

2. Результаты и обсуждение

Экосистема — система компаний, взаимодействующих и конкурирующих между собой, обеспечивающих как схожий, так и различный спектр услуг, для того чтобы на базе одной платформы предоставить клиенту максимальный перечень услуг и сервисов.

Хотя сам термин “экосистема” в сфере бизнеса и экономики стал применяться относительно недавно, а изначально вообще употреблялся только в контексте биологических наук, принцип объединения на одной площадке различных участников бизнеса используется уже давно.

В начале 21 века концепция экосистемного бизнеса хорошо прижилась в секторе IT-технологий Китая и США, которые в дальнейшем создали возможность для ее внедрения и популяризации. И сейчас лидерами среди экосистем на международном рынке являются компании: Alibaba, Tencent, Google, Apple, Facebook и Amazon. При этом представители китайских игроков, больше сфокусированы на внутреннем национальном рынке, уделяя внешним клиентам меньше внимания и ресурсов, в отличии от американских корпораций.

Развитие экосистем на отечественных рынках в корне отличается от истории развития в приведенных выше, в качестве примера, странах. Этому способствовало различие в законодательстве стран. В отличии от США в России нет запрета на ведение нефинансовой деятельности финансовым организациям. Из-за чего в России возникла тенденция, где прогрессивные финансовые организации трансформируются в технологические компании и создают вокруг себя экосистемы финансовых и нефинансовых услуг, а также делают совместные проекты с интернет-компаниями [6].

Бизнес-модели, ориентированные на создание только банковских продуктов, со временем перестали быть главенствующими, их отодвинули на второй план и заместили более универсальными моделями, основанными на потребительских потребностях, включающих в себя еще и небанковские услуги.

Одной из главных предпосылок к данным изменениям, которые способствовали вложению, банками, в развитие новых экосистем, стало то, что, уже достаточно долгое время, маржа и чистая рентабельность собственного капитала (ROE) банков продолжают стагнировать, согласно исследованиям McKinsey [7].

Так же толчком для развития платформенные модели, стала увеличившаяся конкуренция со стороны небанковских организаций, которые также предоставляют финансовые услуги.

Рост популярности экосистем с учетом их ограниченного количества может стать источником новых системных рисков и важным вызовом для антимонопольного регулирования.

Если рассматривать риск в совокупности с возможностью, тогда риск — это вероятность возникновения потерь, убытков, недополучения планируемых доходов, прибыли.

При формировании экосистемы в общем экономическом пространстве, с рисками сталкиваются все его участники. В связи с чем Банк России выделил 5 основных типов рисков, появляющихся с развитием экосистем (рис.):

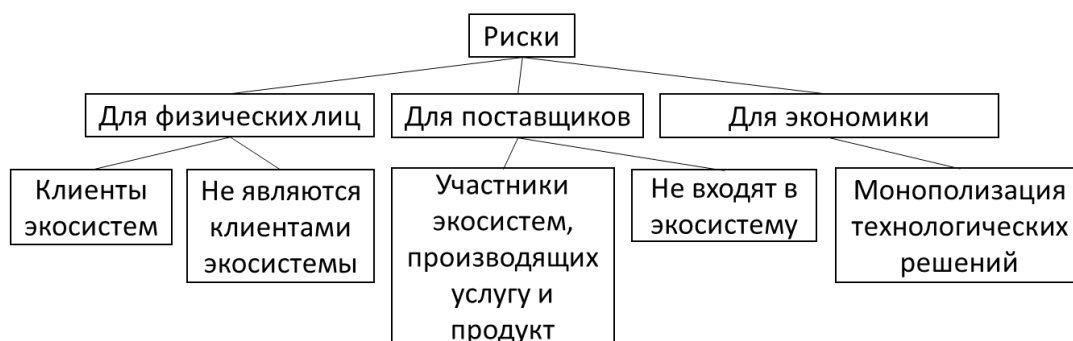


Рисунок. Классификация рисков [8]

Каковы же основные риски, возникающие при создании экосистем на основе банков, с точки зрения всех участников экономического пространства в котором создается эта экосистема?

1. Риск монополизации.

Принято считать, что основная суть, в большинстве существующих, на данный момент, экосистем, заключается в том, что они представляют своего рода технологическую разновидность монополий, создающих для клиентов единую платформу, для удовлетворения максимального количества потребностей.

ЦБ считает, что экосистемы, обладающие обширными возможностями и ресурсами, построенные в виде закрытой модели, когда лидеры рынка создают внутри своей системы множество нефинансовых продуктов и собирают огромные объемы данных, могут тормозить развитие финансовой системы в России за счет появления монополии на рынке [9].

2. Риск изменения законодательства.

ЦБ видит в развитии экосистем реальную угрозу монополизации рынка. Ввиду этого он собирается ужесточить контроль за развитием этой формы бизнеса. И на ближайшие 3–5 лет в рамках своей первой задачи Банк собирается ввести меры по контролю банковских рисков, возникающих при чрезмерном вовлечении кредитных организаций в деятельность нефинансового сектора.

Некоторые владельцы экосистем, уже предприняли ряд действий по минимизации данного риска. Так, например, Сбербанк объявил о масштабной реформе экосистемы: он разделит ее на два блока, а e-commerce выделит в отдельный холдинг.

3. Риск образования проблемных активов.

Важно отметить, что те активы, которые вкладываются в развитие экосистем, являются активами с низкой ликвидностью. Если направление для вложения окажется убыточным, вложенные активы будет сложно реализовать. К тому же вложенные банком ресурсы не предполагают обязательств по возврату.

Обращая внимание на эту проблему, Банк России, также в рамках урегулирования, собирается ограничить объем активов, инвестируемых в небанковский сектор, в размере не больше 0,3 от совокупного капитала.

4. Риск утечки персональных данных и информации.

По прогнозам экспертов, в 2022 году инсайдеры обеспечат 50 % взломов информационно-цифровых систем банков. В сравнении количество внешних атак уменьшается, по причине того, что от них частично научились защищаться. Сами кредитные

организации считают, что в 2022 году следует быть нацеленными на рост внешних и внутренних угроз [10].

Наряду с этим возрастает обеспокоенность в отношении безопасности данных участников экосистем на основе банков. И пока единственный способ в перспективе уменьшить последствия от данного риска заключается в дополнительном финансировании разработки системы противодействию инсайдерам, которые обеспечивают взломы.

5. Риск вынужденной поддержки.

При возникновении трудностей у партнеров-участников экосистемы, банк будет вынужден предоставить финансовую помощь, чтобы избежать потерь для банковского сектора. Однако, чтобы такого не произошло достаточно обособить партнеров и выделить их в отдельную экосистему.

6. Риск снижение лояльности и отток клиентов банка.

Снижение лояльности со стороны клиентов может произойти по причине того, что банк выбрал в качестве финансирования отрасль небанковской деятельности, которая не востребована среди его потенциальных клиентов.

Избежать подобных сценариев можно, заблаговременно проанализировав сферы наиболее частых трат своих клиентов.

7. Появление валюты, для внутриплатформенных расчетов.

Когда на платформе появляется собственная валюта, к примеру, в виде баллов или бонусов, дающая клиентам возможность оплаты ею части услуг. Эта валюта фактически частично или полностью становится заменителем законного денежного платежа или денег вообще. Ее эмиссию ЦБ уже контролировать не может, что несет угрозу для стабильности финансовой системы страны.

8. Риск недополучения прибыли.

Наряду со всеми высказываниями ЦБ относительно опасности вложения банками денежных средств в экосистемы. У банков возникает риск недополучения прибыли. Который может быть обусловлен, как боязнью банков вкладываться в развитие дочерних организаций, предоставляющих не банковские услуги, так и боязнью вложения в усовершенствование уже существующие экосистемы.

Но на примере Сбербанка мы можем понять, что вкладывание средств в развитие экосистемы позволяет в будущем не только окупить, но и приумножить свои вложения. Например, выручка Сбербанка за 1 квартал от компаний экосистемы (нефинансовый бизнес) увеличилась в 4 раза — до 33,6 млрд руб., валовая прибыль выросла в 1,5 раза — до 6,1 млрд рублей [11].

Заключение

Таким образом, хотелось бы еще раз подчеркнуть, что развитие экосистемы в рамках банковской бизнес-системы становится все более и более популярным во всем мире. Однако стоит отметить, что данный процесс протекает по-разному в каждой стране. По большей степени это обусловлено различиями в законодательстве стран.

В процессе анализа экосистемы был сделан вывод о том, что по мере ее развития могут возникать новые риски. Как показано в статье, данные риски распространяются на всех участников экономического пространства. Поскольку рассматриваемый феномен появился относительно недавно, механизм по выявлению рисков еще недостаточно развит. По этой

причине необходимо уделять большее влияние данному вопросу и разрабатывать комплекс мер, позволяющих наиболее эффективно предотвращать возникающие риски и минимизировать возможные негативные последствия. В частности, необходимо, чтобы Центральный Банк РФ и другие банки предпринимали меры по решению данного вопроса.

Кроме того, считается целесообразным анализировать опыт других стран в данной сфере, поскольку к числу компаний, входящих в экосистему, относятся крупнейшие корпорации США и Китая.

ЛИТЕРАТУРА

1. Капустина Н.В. Теоретико-методологические подходы риск-менеджмента. — монография / Москва, Инфра-М, 2016. — 138 с.
2. Капустина Н.В. Развитие организации на основе риск-менеджмента: теория, методология и практика. — монография / Москва, Инфра-М, 2014. — 178 с.
3. Крохичева Г.Е., Архипов Э.Л., Казанцева С.Ю. Модель управления экономической безопасностью бизнеса // Вестник Евразийской науки. — 2019 № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/71ECVN619.pdf>.
4. Давыдова Т.Е. Риски формирования экосистемы умного города в нестандартных условиях // Цифровая экономика и Индустрия. — 2022. — Т. 5. — С. 315–338.
5. Полховская Т.Ю. Региональные экосистемы финансирования недвижимости // Вестник Евразийской науки. — 2019 № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/120ECVN619.pdf>.
6. Жаргалсайхан Б., Суздалева А.Л., Кучкина М.А. Снижение техногенных, экономических, социальных и экологических рисков при реновации промышленной зоны района Налайх (Монголия) // Вестник Евразийской науки. — 2021 № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/62NZVN621.pdf>.
7. Антонова М.В., Молчанов К.В. Экосистемы в бизнесе: понятие, виды, основные риски // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. — 2021. — № 6(91). — С. 62–70.
8. Шлеенко А.В., Волкова С.Н., Сивак Е.Е. Прогнозирование рисков, разрушающих естественные экосистемы // Известия Юго-Западного государственного университета. — 2014. — № 1(52). — С. 30.
9. Бессонова Е.А., Келеш Ю.В., Бабичев А.О. Нивелирование рисков цифровых региональных экосистем // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: Экономика. Социология. Менеджмент. — 2021. — Т. 11. — № 2. — С. 85–97.
10. Быстров А.В., Толстых Т.О., Агаева А.М. Модель экосистемных рисков экономической безопасности предприятий промышленной экосистемы // Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. — 2020. — № 2. — С. 14–28.
11. Капустина Н.В., Кузнецов Ю.В. Принципы исследования системы управления рисками // Вестник Мурманского государственного технического университета. — 2010. — Т. 13. — № 1. — С. 15–21.

Kalabukhova Alena Alexandrovna

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia
E-mail: helenkova0503@gmail.com

Academic adviser: **Kapustina Nadezhda Valer'evna**

Financial University under the Government of the Russian Federation, Moscow, Russia

Risks arising from the creation of ecosystems based on the banking business system and ways to minimize them

Abstract. In this article, the author raises the problem of risks arising from the creation of ecosystems based on the banking business system. The focus is on ways to minimize these risks. The author argues that the creation of a business ecosystem is becoming a popular trend for companies. The article cites the largest international ecosystems, among which such companies as Amazon, Google, Apple, Alibaba and others stand out. Ecosystems are now becoming an integral part of the economy. The author focuses on the fact that the process of ecosystem development in Russia is significantly different from the development process in other countries, for example, in the USA, China. For example, in Russia, financial organizations are creating ecosystems of financial and non-financial services around themselves, as well as creating joint projects with Internet companies. To a greater extent, the concept of ecosystem business is most common in the field of information technology in the United States and China. However, the author emphasizes that the growing popularity of ecosystems may lead to new systemic risks. This, in turn, will complicate the process of antitrust regulation. The author focuses on the fact that all participants in the economic space face emerging risks. The article highlights the main types of risks, defines their essence and ways to overcome them. The scientific article also presents the results of an analysis of the main risks and threats that arise when creating ecosystems as part of the expansion and transformation of the banking business model and business strategy. Based on the analysis, the author comes to the conclusion that in order to minimize risks, not only internal, but also external control over the development of ecosystems is necessary.

Keywords: risk analysis; banking ecosystem; business system; business strategy; ecosystem business concept; international ecosystems; ecosystem development; risks; ecosystem risks; systemic risks; economics; ecosystem